

# ВОПРОСЫ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ УЧАСТИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СФЕРЕ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

О.Л. Островская

Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов,  
oostrovskaya@rambler.ru

Вопросы повышения эффективности участия кредитных организаций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), к сожалению, не стали менее актуальными на современном этапе развития мировой экономики. Успешность их решения влияет на обеспечение устойчивости и перспективы развития банковской системы.

Идеологом в этом процессе на межнациональном уровне является Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)/ (Financial Action Task Force on Money Laundering - «FATF»), созданная в 1990 году. За 20 лет деятельности группа провела огромную работу по объединению усилий тридцати трех стран участниц и двух региональных организаций. 40 общих рекомендаций [1, с.3-14] и 9 специальных [2, с.2-3], подготовленных ФАТФ, являются всеобъемлющим сводом комплексных и универсальных организационно-правовых мер по созданию в каждой стране эффективного режима противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Они являются общепризнанными международными стандартами деятельности и используются такими международными организациями как Всемирный банк, Международный валютный фонд, Базельский комитет по банковскому надзору, Международная ассоциация страховых надзоров, Международная организация комиссий сектора недвижимости; являются общепринятыми для разработки государственных политик в этой области.

ФАТФ контролирует состояние ПОД/ФТ по странам и секторам экономики, представляя соответствующие отчеты по итогам инспекционных проверок. Страновые обзоры, подготовленные ФАТФ, описывают ситуацию с ПОД/ФТ как в европейских странах, так и странах на американском континенте. В частности, за последние 2 года были опубликованы отчеты по следующим секторам: зоны свободной торговли, охранные услуги, футбольный бизнес, казино и игорный бизнес, альтернативное финансирование, коммерческие Вебсайты и интернет платежи.

Российская Федерация приняла к действию рекомендации ФАТФ и последовательно проводит государственную политику в сфере ПОД/ФТ. В 2001 г. был принят и введен в действие Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 № 115-ФЗ (далее закон 115-ФЗ). За прошедшие десять лет государственными органами – Центральным Банком РФ, Министерством Финансов РФ, Федеральной службой по финансовому мониторингу Российской Федерации, в обязанности которых входит разработка конкретных мер, обеспечивающих применение положений закона на практике, предприняты серьезные шаги для достижения стратегических целей: сокращение масштабов организованной преступности и незаконной предпринимательской деятельности; устранение условий, способствующих созданию и воспроизводству материальной базы терроризма, организованной преступности, наркобизнеса и коррупции.

Результаты, достигнутые страной, получили оценку ФАТФ по итогам инспекционной проверки России в 2007/2008 г.г. В отчете организации [3, с. 168 – 175] дана следующая оценка ситуации в стране по выполнению рекомендаций ФАТФ:

Рекомендации	Соответствует	Преимущественно соответствует	Частично соответствует	Не соответствует	Не применяются
40	10	10	16	2	2
9	-	3	4	2	-

Данные таблицы позволяют сделать вывод о том, что работа по созданию в стране ситуации, соответствующей рекомендациям ФАТФ, должна быть продолжена.

Наряду с мерами государственного реагирования успешность реализации рекомендаций ФАТФ зависит и от эффективности мер принимаемых в рабочей среде каждой организацией, включая

кредитные. Помимо мер специального характера, создание специализированных служб, не мало-важную роль играют меры, предпринимаемые при организации систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Роль этих систем в ПОД/ФТ, определяется ФАТФ, как одна, из наиболее существенных. Данная деятельность рассматривается ФАТФ как деятельность по предоставлению уверенности на основе формирования информации по всем аспектам деятельности: управлению и сохранению активов, управлению сделками, включая инвестиционные; непрерывностью деятельности; выполнению государственных обязанностей по уплате налогов; управлению рисками на основе риск ориентированного подхода с учетом географических и клиентских рисков, а также риска услуг банка как таковых. Реализация такого подхода на практике позволила в большинстве кредитных организаций Российской Федерации создать многофункциональные системы, с широким спектром задач и широкими полномочиями сотрудников в отношении операций по управлению денежными средствами, ценными бумагами, иным имуществом клиента; банковскими счетами или счетами ценных бумаг; привлечению денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими; идентификации клиентов. Сведения о данных операциях предоставляются кредитными организациями России в уполномоченный орган для проверки и принятия, в случае необходимости мер оперативного реагирования.

Повышение эффективности работы связано и с установлением критериев и признаков необычных сделок, являющихся объектами обязательного контроля в рамках ПОД/ФТ. В настоящее время такие критерии и признаки описаны уполномоченным органом по контролю в сфер ПОД/ФТ - Росфинмониторингом. В результат обобщения опыта работы в данной сфере сформулированы 31 критерий и 60 признаков операций, требующих контроля по линии ПОД/ФТ. Перечни являются открытыми и могут быть дополнены организациями самостоятельно.

Особое внимание при разработке систем ПОД/ФТ уделяется соблюдению регламентов в работе подразделений банка, распределению ответственности и полномочий между службами, формирующими данные о проведенных операциях за операционный день на системной основе – бухгалтерские службы; службами, осуществляющими функции общего внутреннего контроля; специализированными службами в сфере ПОД/ФТ; службами риск - менеджмента.

Важным аспектом этой работы является обеспечение соблюдения сроков предоставления информации, как правило, он устанавливается на определенный час дня, следующего за днем совершения операции, в отношении которой существует угроза связи с преступными проявлениями. После этого срока никакие проводки и исправления в завершившийся отчетный день вноситься не должны. Блокирование дня на корректировки рассматривается, как необходимая мера для исключения возможности внесения не санкционированных изменений в записях. На этой основе информации комплексный анализ операций проводит служба финансового мониторинга. На этом этапе операции анализируются на предмет их регулярности, обоснованности, включая логический анализ. Например, при анализе форексных операций следует использовать следующие методы логических исследований в отношении операций с банком-контрагентом: анализ соответствия объема осуществляемых операций масштабам деятельности; изучение источников поступления средств, конечных выгодоприобретателей; исследование предоставляемых обоснований потребности в валюте; рассмотрение общедоступной негативной информации; выявление существенного превышения оборотов по аналогичным операциям по сравнению с сопоставимым периодом в предшествующие периоды. Очевидно, что результат можно получить исключительно при обеспечении комплексного подхода к мероприятиям в сфере ПОД/ФТ.

Несмотря на положительные результаты в сфере ПОД/ФТ, достигнутые российскими банками, созданные системы внутреннего контроля должны проходить мониторинг на соответствие новым условиям осуществления деятельности, возникающим новым угрозам.

Так в октябре 2010 г. рабочая группа ФАТФ по типологиям «Новые способы платежей» (далее НСП) опубликовала итоговый документ, обобщающий результаты анализа 33-ех ситуационных исследования, в которых использовались предоплаченные карты или системы Интернет-платежей [4, с.2]. Для банковской сферы результаты данного исследования также представляют интерес, поскольку банки, если не прямо, то косвенно, практически во всех ситуационных исследованиях являются стороной НСП.

Наиболее значимы в прикладном аспекте следующие выводы рабочей группы:

– существует 3 основные типологии, связанные с незаконным использованием новых способов платежей для целей отмыwania денег и финансирования терроризма: вложение денег третьими лицами (включая фиктивных и подставных лиц); использование для новых способов платежей

безличного характера счетов; провайдеры услуг новых способов платежей или их сотрудники, являются соучастниками преступных схем;

– масштаб угрозы, связанный с использованием новых способов платежей, пока не поддается точной оценке. Так оценочные значения сумм отмытых денег такими способами имеет минимальное значение на уровне нескольких сотен долларов США, в четырех случаях эти суммы превысили отметку в 1 миллион долларов США, а самая крупная сумма составила 5,3 миллиона долларов США.

Главными факторами, роста угрозы отмыwania денег являются: анонимность, большое количество мест, в которых принимается оплата с помощью новых способов платежей, возможность осуществления различных операций, включая возможность снятия наличных денег через банкоматы.

Изменяющаяся внешняя среда требует выработки обратной реакции на появляющиеся новые формы финансирования противоправных действий, принятия адекватных мер в сфере ПОД/ФТ кредитными организациями.

### **Литература:**

1. FATF 40 Recommendations – <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/7/40/34849567.PDF>
2. FATF IX Special Recommendations - <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/8/17/34849466.pdf>
3. Summary of the Second Mutual Evaluation Report Anti-money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Russian Federation – <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/31/6/41415981.pdf>
4. Рабочая группа по типологиям «Новые способы платежей» – [http://www.eurasiangroup.org/ru/news/Novye\\_sposoby\\_platezhey\\_2010.pdf](http://www.eurasiangroup.org/ru/news/Novye_sposoby_platezhey_2010.pdf)
5. Федеральный закон РФ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 № 115-ФЗ <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=102948;fld=134;dst=4294967295;from=88479-0>